

Reactie Stuurgroep op Eindevaluatie en Monitoringsrapport (januari 2022 – juli 2023)

In juli 2018 startte het IMVO-convenant voor de verzekeringssector. De verzekeraars, vertegenwoordigd via het Verbond van Verzekeraars en Zorgverzekeraars Nederland, formuleerden ambities en afspraken met de overheid, ngo's en een vakbond over hun beleggingsbeleid en om daarmee een positieve impact te realiseren op het gebied van milieu, sociale omstandigheden en ondernemingsbestuur (ESG-thema's).

In juli 2023 liep het convenant af. De onafhankelijke Monitoringscommissie heeft zowel de laatste fase van het convenant beoordeeld als de gehele convenantsperiode. Beide zijn samengebracht in een laatste, uitgebreide rapportage.

Impact

De inspanningen van de convenantpartijen zijn gericht op het maken van positieve impact en het voorkomen van misstanden in de waardeketen. In totaal is 99,9 procent van het totaal door de branche belegd vermogen vertegenwoordigd in het convenant en in de monitoringsresultaten. In vijf jaar tijd hebben de partijen samengewerkt om uitvoering te geven aan de afspraken van het convenant.

Stijgende lijn en werk aan de winkel

De resultaten geven aan dat de middelgrote en grote verzekeraars met name in de laatste anderhalf jaar van de convenantsperiode op verschillende punten stappen vooruit hebben gezet om hun beleggingspraktijk in overeenstemming te brengen met de OESO-richtlijnen en de UNGP's. Gemeten in de aantallen middelgrote en grote verzekeraars, zijn de resultaten op alle deelkpi's verbeterd.

Verschillende deelkpi's zijn gestegen tot meer dan 85 procent, waarmee volledig voldoen aan de convenantsbepalingen op die onderdelen binnen bereik is. Tegelijkertijd zijn de resultaten nog niet op het ambitieniveau dat in juli 2018 is geformuleerd. Minder dan 50 procent van de middelgrote en grote verzekeraars heeft alle ESG due-diligence kaders in beleid geïmplementeerd.

Er zijn verschillende deelkpi's waar de naleving, ondanks een toename, relatief laag blijft. Bijvoorbeeld blijft het in kaart brengen en beoordelen van risico's, stap 2 van de OESO-richtlijnen, achter op 45 procent. Deze essentiële stap vormt de basis voor de acties die verzekeraars moeten nemen. Nu wordt te vaak gehandeld zonder te weten waar de grootste risico's zitten. Gekeken naar belegd vermogen is het percentage dat stap 2 van de OESO-richtlijnen uitvoert een stuk hoger, namelijk 76 procent.

Reflectie

De Stuurgroep kijkt terug op een convenantsperiode waarbij verzekeraars intensief zijn begeleid en voorzien van informatie. Samen met het SER-secretariaat hebben zes werkgroepen zo'n 20 handreikingen en themakaders uitgebracht, negen webinars, kennissessies en intervisies georganiseerd en samen met de Stuurgroep actieplannen opgesteld.

Een cruciaal element in het due diligence-proces is het voeren van een betekenisvolle dialoog met stakeholders. Dit onderdeel heeft in de update van de OESO-richtlijnen in 2023 een nog prominentere rol gekregen. De Stuurgroep roept verzekeraars op, ook als de implementatie verloopt via serviceproviders, hier samen met hen en met ngo's werk van te maken.

De Stuurgroep roept verzekeraars op om ook na afloop van het convenant door te gaan met het verbeteren van het due diligence-proces en wenst dat verzekeraars ook de toekomst in een vertrouwelijke omgeving hun best practices en dilemma's blijven uitwisselen. De Stuurgroep moedigt verzekeraars aan om hier, ook in de top van de organisatie, verder aan te bouwen. Hierbij inbegrepen een samenwerking op projecten aan concrete thema's met groepen verzekeraars en andere

stakeholders. Het gesprek blijven voeren met ngo's en de overheid leidt tot meer wederzijds begrip, dat voorwaardelijk is om verder te komen. Het gezamenlijk voeren van engagement rond een (jaar)thema is een methode dit concreet invulling te geven, mits partijen vooraf goed vastleggen wat de doelen zijn, hoe deze zich verhouden tot het due diligence-proces en dat de monitoring van de resultaten in lijn is met internationale due diligence-normen.

Ondanks de positieve ontwikkeling gedurende de looptijd van het convenant, hebben de verzekeraars het (complete) due diligence-proces nog niet volledig doorgevoerd. Dit laat zien dat er nog belangrijke stappen gezet moeten worden, want alle stappen van het due diligence-proces zijn belangrijk, ook in hun onderlinge samenhang. Kleine verzekeraars hebben daarnaast nog een kennisachterstand, al is deze wel beduidend minder dan aan het begin van het convenant.

De verzekeraars hebben de afgelopen jaren veel geleerd om zich verder te kunnen ontwikkelen op het gebied van due diligence, individueel en collectief. Een actieve opstelling van de brancheorganisaties is hierbij onmisbaar. Zij kunnen hun toegevoegde waarde tonen door hun kennis van de branche te combineren met de opbrengsten van het convenant en op die manier verzekeraars te ondersteunen en stimuleren tot meer *impact on the ground*. Want het gaat uiteindelijk niet om cijfers in een tabel maar om via het financiële spoor het verschil te maken voor mens en milieu, in het belang van ons allemaal.